



农家理财

Nongjia Licai Lulutong

路路通

成秉权 编著



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press





农家理财

Nongjia Licai Lulutong

路路通

成秉权 编著

常州大学图书馆
藏书章

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

© 成秉权 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

农家理财路路通 / 成秉权编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2011. 8

(金色乡村)

ISBN 978-7-5654-0509-9

I. 农… II. 成… III. 家庭管理: 财务管理-基本知识
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 160583 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连华伟印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 160mm×230mm

字数: 165 千字

印张: 10 1/4

2011 年 8 月第 1 版

2011 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙 平 贺 荔

责任校对: 佟 欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0509-9

定价: 20.50 元

前 言

“三农”事业是国民经济发展的重中之重。其中，增加农民收入，又是“三农”事业的中心工作。为了增加农民收入，政府各部门陆续出台了若干政策，落实好这些政策是增加农民收入的先决条件。与此同时，农民要增加收入，自身也要调整思路，在坚持继续搞好农业生产的同时也要学会理财，通过理财来获得更多的收入，新时代的农民不仅要能从地里“刨食”，还要会从市场上“刨食”。

如何利用现有的农家资源优势发家致富就是本书的立意。围绕这个中心，我们从理财思想谈起，在树立了正确的理财理念以后，再陆续地介绍理财的具体观点和方法。在叙述完这部分内容后，接着从农家资金的结构开始，因为，要当家，就要掌握资金，要掌握资金就要先理清资金的总体情况。然后，再介绍如何投资，从哪里筹集资金，如何降低成本，如何销售农产品，如何防控财务风险。考虑到资金的借贷是农家经常发生的经济往来活动，做个好债主和债务人至关重要，本书专门介绍了怎样才能当好债权人和债务人。为了支持和扶持农民的生产和生活，国家出台了若干种直接拨付给农民财政补贴的政策，为了帮助农民更多地了解这些政策，使党的政策家喻户晓，作者还专门增加了国家对农民的补贴项目等内容。本书的总体思路是从有用性上来总结农家的理财内容，以激活农民兄弟固有的理财潜能，在农村发展的大好时机中，寻找更多的生财之道。

农业是关乎人类生存的产业，农民是农业这个重要产业的主人。我们每个人都依赖于这个产业生存，都依靠并受惠于农民给我们提供的生活保障。在这个思想支配下，这个小册子里的每个话题都是怀着对农民的感恩之心来叙述的。但是受自身的能力和水平所限，定会有不尽如人意之处，敬请读者多提宝贵意见。这本书只是引玉之砖，希望从读者的意见中不断完善和改正，力争成为一本农民朋友喜爱的参考读物。

本书由东北财经大学成秉权编著，东北财经大学职业技术学院孙丽霞



参与编写，具体分工如下：成秉权负责第一、二、三、四、五、六话题，孙丽霞负责第七、八、九、十话题。

作者

2011年7月

目 录

话题一 理财思想的树立	1
一、理财思路要正——农家理财的前提	1
二、“一马跨双鞍”，生产和消费同时兼备——农家理财的特点 ...	3
三、守根本不守旧，树立创新意识——农家理财的关键	5
四、钱不能白用——理财要掌握资金的时间价值	13
五、“量入为出”——农家理财要量力	16
六、抓住机遇，重塑新时期农民新形象	22
话题二 农家资金的来源与运用	26
一、农家理财涉及的经济模式	26
二、平衡与农家理财	29
三、家庭资产平衡表	31
四、工程概算和购置预算怎样编制	38
话题三 农家如何搞投资	42
一、掌控农村经济的“三只手”	42
二、要种“摇钱树”，不种“要钱树”	48
三、同农家投资密切相关的企业组织形式	63
四、农家如何开发项目投资	66
五、农家如何节省项目投资	75
六、农家如何进行债券和股票投资	80
话题四 农家如何筹集资金	84
一、农村的金融市场是怎样的	84
二、农家的来钱道在哪里	85
三、怎样取得银行借款	89
附：绿箱政策、黄箱政策和蓝箱政策	91



话题五 管好用活农家资产 93

- 一、农家值“万贯”，重要的是懂得利用 93
- 二、不能“肉烂在锅里”，农家资产也需要分类 95
- 三、“四两拨千斤”——充分利用好农家的货币资金 95
- 四、保护好农家的根本——农业资产 100

话题六 农家如何销售农产品 106

- 一、农产品营销策略——蹲地头，还是跑市场 106
- 二、多头并举——寻找顺畅、快捷的营销渠道 110
- 三、“看人下菜碟”——如何给你的产品定个合理价格 111
- 四、提防空口无凭——善于签订农产品销售合同 113

话题七 农家巧用无形资产致富 115

- 一、农家的无形资产有哪些 115
- 二、农家怎样挖掘和培植无形资产 120
- 三、农家巧用无形资产致富 122
- 四、无形资产的日常管理 123

话题八 农家如何当好债权人和债务人 125

- 一、农家的生产、生活离不开资金借贷 125
- 二、由栽培“人缘”到栽培“财源”——债主的经营之道 126
- 三、如何收账 127
- 四、“好借好还，再借不难”，做一个守信的债务人 130

话题九 农家如何防控理财风险 132

- 一、农家也有理财风险吗 132
- 二、农家理财会有哪些风险 133
- 三、农家怎样防范理财风险 135
- 四、国家将要建立的现代农业风险防范体系 138

话题十 农家土地、山林的管理和利用 140

- 一、土地是农民的“金饭碗”，要保护并利用好 140
- 二、农家土地的管理原则 141
- 三、农村集体经济组织土地的分类和管理要求 142

四、农村土地流转·····	143
五、农村土地开发·····	145
六、以荒地融资或作投资入股·····	145
七、农家林地管理·····	146
附录 国家以财政为主渠道，对“三农”的补贴政策·····	149

话题一 理财思想的树立

农村不是缺少财富，而是缺少能够发现财富的眼睛。

一、理财思路要正——农家理财的前提

“要想富，先修路。”这是30年前人们对农村发展的一个重要的思想转变，即通过修路来改善当地的运输条件，通过运输条件的改善来发展当地的经济，因为只有道路通畅，货物才能流通，只有物流畅通，才能财运畅通。其实，这个道理不仅对一个区域的经济有用，对一户农家的理财来说，也是适用的。按常理讲，人们无论要做一件什么事情，首要的是头脑里要有想做这件事情的思路，也就是想清楚做这件事情的目的是什么、应该用什么方法来进行、会产生什么结果、会碰到什么问题、这些问题应该怎样解决等等。

在做事情上，思路很重要，如果没有思路，只有一脑袋浆糊，或思路不清、方向不对，都会导致事情“流产”，或半途而废，或收不到预期的效果。农家理财也一样，农家要发家致富，首先就要有致富的思路，只有思路理正了，然后再配上具体的方法，并依靠聪明才智和坚韧不拔的实干精神，才能得到一个好的结果。

这里所提的理财思路主要指找准农户发财致富的方向和致富办法。最近几年，城市经济的高速发展对农民工和农村土地的需求越来越旺盛，土地补偿金、城市用工和热闹的城市生活，对农村、农民产生了极大诱惑。面对这些诱惑，农家应该怎样对待？是立足农业还是转移方向？这就产生了理财方向的选择问题。那么，现阶段农民应该选择什么样的理财方向呢？我们以为应该坚持以下原则：

第一，以农为本的发财思路要继续牢固确立，不能有丝毫动摇。目前，城市的繁华对农村和农民的诱惑确实很大，致使一部分农民朋友的思想动摇，不安于农村，不珍惜甚至轻视农村生活，向往到城市生活或发展。有的甚至把土地和山林放弃或转租给别人，把农村的房屋卖掉，在城里寻求一隅蜗居。这样做的农民朋友恰恰是把发财致富的最好时机给低价放弃了。



我们知道，目前，城市经济在高速发展，城市集聚的人口越来越多，对农产品的需求也越来越大。随着人们生活质量的不断提高，特别是随着近几年陆续出现的奶粉乱用添加剂、一些农产品乱用苏丹红、上海毒馒头、台湾塑化剂等一系列食品安全事件的出现，各级政府和广大消费者对食品安全的重要性有了更深的认识。随着认识的不断提高，人们对农产品的质量要求也越来越高。除此之外，近几年，在城市的急剧扩张中，住宅、道路、文体设施等占用了大量的优质农田，使现有的农田、菜田的面积在不断缩小。这些变化会使土地越来越珍贵，未来土地和农产品的价值和价格也会越来越高。

在这个对农业发展最有利的时期，放弃农业就是放弃发展的好机会。如果农民能抓住这个历史的最好机遇，坚定信心，找准农产品发展的路子，再进一步提高农产品的种植品质，就等于找到了最好、最稳定的发财路子。放弃了农村就等于把依靠农业发财致富的机遇全部放弃。所以，这个时期，需要农民安下心来，安于农村，抓住大好机遇，依靠农业这个根本，来寻求稳定的发展思路。

小常识

生财、聚财、用财，是经济管理中的“三财之道”。在“三财”中：生财是指创造和增加财富；聚财是指聚拢、集中财富；而用财则是使用财富，用现在的财富换来将来更多的财富。“三财”之道，不仅是国家和各级政府领导人每日都在研究的问题，也是每个农民需要经常琢磨的道理。

第二，保护土地的原则不能动摇。目前，随着城市的扩张，对土地的需求越来越大，由此造成农村土地的流转价格越来越高。面对这些诱惑，有的农村地区政府或农民只顾眼前利益，不惜出让土地，将世代农民依赖的生存资源转化成供一时之用的现钱。对多数农民来说，一旦失去土地，就意味着失去一切，不仅丧失掉自己这一代的生存资料，而且把子孙的生存资料也丧失掉了。在对农产品数量需求越来越大、质量要求越来越高的今天，如果放弃了土地，就等于放弃了眼前和将来所有的生存和发财机会。与此同时，在一些农村地区，也出现了不注意保护农田的倾向，如过分依赖化肥（有的是不分土质滥用化肥）、水土流失、乱用土地（如在农田里取土挖沙等）等。

我们知道，现有的农田土层是经过上亿年的地质变化，一点一点积累形成的，是不能再生的宝贵资源，一旦损坏需要极高的成本费用才能恢复原貌，有的甚至永远也不能恢复。所以，说得严重点，不注意保护农田，就是对土地的破坏。如果战士不爱护枪支，在打仗的时候就会付出生命的代价。如果农民不注意保护土地，不仅会使发财致富的资本一点一点丧失，而且到时候会受到饥饿的惩罚。所以，农民应该把土地当成命根子一样对待。只有善待土地，才能依靠土地生存、发展。

二、“一马跨双鞍”，生产和消费同时兼备——农家理财的特点

我国汉朝有个著名诗人叫韩婴，他的“树欲静而风不止，子欲养而亲不待”的诗句是千古流传的佳句。他还有一句理财的至理名言：“家有千金之玉不知治者，犹之贫也。”意思是说，家里有再多的财富，如果不好好管理和利用，就如同没有一样。这就给我们提出了理财问题。我们常说的理财就是管理财产和物资的活动，也可以理解成打理财产物资的活动。理财的范围，包括国家理财、政府理财、企业和社会团体理财、家庭理财。国家理财主要指全国财政政策和财政事务。政府理财主要是各级政府的财经政策、财经事务等一系列管理工作，这些工作主要由国家财政部和各级政府下设的财政局、财政所来负责。企业和社会团体理财，主要指的是企业和团体范围内的理财工作，包括资金怎么筹集，怎么运用，成本费用怎么计算，利润怎么分配等等内容。这些具体的理财工作是由各单位的财务部门来专门管理的。家庭理财是以家庭为单位，在居家过日子中对家庭财物所进行的运作和管理活动，就是以家庭为单位的理财。

如果按照居住地域和家庭的功能来划分，家庭理财又分为城市家庭理财和农村家庭理财。城市家庭理财主要是以维持城市家庭生活消费为主的理财活动，主要包括家庭收入来源方面的策划、家庭消费支出方面的控制、对家庭收支相抵后剩余财产的安排（如购置高档消费品、购置住宅或购买股票、进行证券投资等）。城市家庭理财是以维持日常消费为主的理财活动。

农村家庭理财也称为农家理财，同城市家庭理财有明显的区别：首先，在日常生活上，农村家庭是目前和未来农业发展中的基本生产和消费单位，不仅是社会中的一个消费单位，而且也是农村从事生产经营活动的主体。在家庭基本消费方面，一家人要围绕家庭过日子，平时要买柴米油盐酱醋茶，要处理“人情往来”，要给孩子准备日后念书的钱等，关键的



时候还要准备一点养老和预防天灾、疾病的钱等（在这方面，城乡家庭都是一样的）。围绕这些活动进行的资金和财产物资的筹划、运作等一系列管理活动，我们称之为维持家计的家庭理财，也可以称之为生活理财。

除此之外，农村家庭还是一个生产经营单位，还拥有土地、山林、庭院等生产资料，还有可以“借光”利用的山村资源（如山村风景、风貌等自然环境），农村家庭可以利用这些基本生产资料和农村环境等资源来生产和加工农产品及工业产品或组织其他经营活动，以用来自身消费或者制作商品、提供服务以在市场上销售，这是农村家庭同城市家庭的不同之处。农家可以借助这些来发财，可以利用这些资源耕种和养殖农副产品，也可以用来开办家庭工厂、作坊，还可以用来作对外投资的股本。

目前，很多农家利用这些条件再加上学得的一技之长，成立了农产品加工厂，搞农产品或日用品加工，还有的搞起了养殖和种植，利用前厅后院种养经济作物，搞庭院经济。一些有一定威信和号召力，并有一定经济实力的农民，还组织起了农民专业合作社，搞起了专门的生产和营销。还有的组建了公司，按照企业化的标准运作起来。

从这里可以看出，同城市家庭不同的是，农村家庭拥有可以开展生产经营的资源，也有可以利用和发展的空间，有了这些条件，农家就不仅仅是一个消费单位，而且是一个生产经营单位，也就是通常所说的“一马跨双鞍”，一个马鞍承载着家庭消费这个担子，另一个马鞍则承载着从事以家庭为单位的生产经营活动。

在这个基础上进行的农家理财不仅包括家庭消费理财，还包括生产性理财。也就是说，农家理财是家庭理财（或叫生活性理财）和含投资在内的生产经营理财（或叫生产性理财）的集合，是“两合水”性质的理财，也可以称之为“一星管二”性质的理财。

农家理财的目的是为了能把农民的家庭生活和生产经营活动安排得更好，财富创造得更多，积累得更多，生活过得更富裕，理财是为家庭生产和生活服务的。

在农家的生产和生活两者中，生产是主要的，生产能创造出商品，商品销售后能够换来生活所需要的资金，有了钱才能过上富裕的生活。所以，农家要想生活得好，就必须先把生产搞上去。生产是水的源泉，只有源源不断的源泉，才能供应生活上源源不断的需求。正像诗人刘禹锡说的：“问渠哪得清如许，为有源头活水来。”

农家的生产活动，又可以分成两部分，一部分是维持正常生产规模的

活动，就是在原有规模和原有生产经营范围内开展的生产性活动。这个活动也可以叫“农家简单再生产”。第二部分是投资性生产活动，就是在原有基础上新开创的投资项目，它会使生产经营活动范围更广，规模也会比原来更大，对未来收益的期望值也比较大，所以，也可以称之为“农家扩大再生产”。

对农家来说，掌握一定的理财知识非常重要。在农村经常会看到这样的现象，隔壁老王家去年盖了新房，今年又买了新汽车，一家人的平时穿戴也都挺鲜亮，想买什么也不为资金犯愁。都是生活在同一个村里，分得的土地也都一样多，为什么他家小日子过得红火？原来是从两年前开始，他家老二利用种田的剩余时间学习了一门做香肠的项目，开了一个家庭作坊，当年就取得了盈利。如果研究一下他家日子过得好的原因，主要还是得益于在务农的基础上，又添加了做香肠的手艺，这在理财上就叫投资。这也是敢于和善于理财，又是勤劳吃苦的结果。这样的例子哪个村庄都有。

目前，国家把农村发展、农业进步、农民致富当成是最重要的事情来对待，各地各级政府也按照国家的要求大力地抓这三项工作。这是农民千载难逢的发展机遇，是农民发财致富的“天时”条件。对农家来说，承包的土地和山林、房屋和庭院，以及可以利用的农村其他空间，都是创业可以利用的条件，这是农民发财致富的“地利”条件。如果农民能够具备利用这些资源的理财思想，再有一手独门绝技，具备了发财的能力和手段，会办事，有人缘，这些也就是农民发财致富的“人和”条件。这三项加一起就可以成就一番致富的事业了。

三、守根本不守旧，树立创新意识——农家理财的关键

在守住了农业这个根本，又具备了农家的物质资源和勤俭持家的品质后，农家要想发财致富就有了基本的条件。光具备了这些还不行，还要具备一种特殊的才能，那就是有创新意识。

在农村，我们经常会看到这样的现象，同样的两个家庭，劳动人口都差不多，也都很勤劳，但是日子过得却不一样，一个红红火火，还办起了产业，而另一个就紧紧巴巴的，“癞蛤蟆吃苍蝇——刚供嘴”。如果仔细观察会发现，那个红红火火的家庭，一定有长人之处。而长人之处可能主要就是体现在他是一个有创新意识的人，那个当家人的头脑一定很活络，会“别出心裁”，走了同别人不一样的路，付出了常人没有付出的劳动，



所以收获了常人得不到的收获。这些就涉及创新的问题。

过去的产业，分工不细，各产业之间互不通气，农业产业只管种植就可以，农民被紧紧束缚在田地中，单靠传统的精耕细作来维持低水平的生计。而当前的农业，已经处在高度发达的市场经济环境中，市场经济给每个人都平等地提供了多方面的发财机会，农民不仅靠种植和养殖农产品取得收入，还可以深度加工农产品，有条件的还可以从事其他产业，如工业品加工、运输、旅游等。所以，农业已经不是过去封闭的农业，而是以市场经济为特点的现代农业。在这个时代，要理好农家财，就不能守旧，需要开动脑筋，树立创新意识，也就是既靠天吃饭，又靠人的创新意识来吃饭。

千百年来，农民面朝黄土背朝天地在土地上刨食儿吃，这已经成为亘古不变的常理。农民自己在思想上对这种状况和随之而来的贫穷也习以为常，甚至有些木然了。当改革开放的大潮涌来时，很多人没有抓住难得的机遇，思想上仍然墨守成规，临渊羡鱼，在岸边观察，当看客，有的竟看了30年，到现在仍然还在原地踏步，生活还处于紧巴巴的境地。造成这种局面的原因，除去一些诸如农资涨价等客观因素外，从农家自身主观上看，还是创新意识不强，创业胆量小，脑筋没有开动所致，耽误了大好时光，影响或延迟了发家致富的步伐。所以，要改变这种状况，就要在守住农业这个根本的前提下，有利用现有的政策和资源条件的勇气，能多想办法，多开辟发财的路子，通过创新来发财。

在现阶段，农民要树立创新意识应该从以下几个方面入手：

1. 敢想敢做——思想创新是致富的第一步，也是前提

农民要致富，重要的是要敢“想”还要会“想”，凡事只有先想到，然后才能一步步去做。在科技手段发达和市场经济活跃的今天，能想到就能做到。如果从字面上理解，创新就是抛弃旧的创造新的事物的过程。对农家理财来说，创新就是要敢于想以前没想过的发财念头，敢于走过去没走过的发财路子。不要轻视了“想”。“想”是重要的环节，是创新的开始。现在经济界流传着这样一句名言：不怕做不到，就怕没想到，只要能想到就能做到。

江苏省常熟市康博村，农家子弟高德康，30年前，当看到当地农户家家有养鸭的习惯时，随之就想到如何利用这些资源发财。由鸭子想到鸭毛，由鸭毛想到鸭绒，最后想到做羽绒服。在预测了羽绒服的消费前景后，就大胆投资，用8台缝纫机起家，用家庭作坊式的方式生产羽绒服，

然后背着产品到处叫卖。后来又给产品起了个名字叫“波司登”。经过30年拼搏，打造出的“波司登”牌羽绒服已经成为世界名牌产品。目前，已建成了亚洲最大的羽绒服生产基地，“波司登”品牌也拥有了巨额无形资产价值。近几年，他又转向以工养农的路子，先后投入数百万元发展优质、高效、高产的生态农业，也取得了丰硕成果。在他的带动下，康博村面貌日新月异，当地农民收入也跟着稳步增长。对农家子弟出身的高德康来说，之所以能成功，首先是得益于敢于想，又会想，最后终于想出门道，再加上努力实践，终于获得了极大的成功。

致富小哲理

我们常说，生活有奔头，就是说对生活的前景充满了希望，有希望就是有想头，有了想头，才会有奔头，有了奔头，生活自然就有劲头。

如果不善于想，即使是面对再好的资源也不会想到开发利用，捧着金碗要饭吃。一个著名的红色旅游基地，每天来参观、学习和旅游的客人络绎不绝。但是在景点中，游客却买不到有本地特色的纪念品。景点附近的农村经济本来比较落后，农民的生活也是紧紧巴巴的，本来可以利用这个宝贵资源开发一些配套的服务，赚一些钱。比如，当地的村干部和农民完全可以开动脑筋，想办法利用当地的竹子、茅草等资源，编制当年红军用的斗笠、草鞋等款式的旅游产品卖给游客，也可以用当地的土布裁制与当年红军穿的衣服和袖标相同的产品等，然后包装成纪念品卖给游客。这应该是一个投资少又会有一定效益的项目。但是，由于没有开动脑筋，没有深入利用资源，致使资源在这里没有得到开发，白白浪费，守着粮食囤子饿肚子，守着青山却没有柴烧。

“想”也分两种：一是不切实际的“空想”。前些年，有的村子以新农村建设和增加村庄的吸引力来发展乡村旅游为由，大搞村庄形象改造工程，追求村庄表面的光鲜亮丽，而开发旅游的基础建设却不认真研究，结果劳民伤财，适得其反，这就属于不切实际的空想。二是因地制宜的“实想”。就像高德康那样，从本地的优势和特色——养鸭子着眼，从鸭子的肉想到鸭子的毛，从鸭子的毛想到鸭绒，从鸭绒想到羽绒服，脚踏实地地一步一步想，终于想出门道。再加上脚踏实地地一点一点干，所以，成功就是自然的了。

利用森林中的林下资源种植人参，就是辽宁省东北部山区农民敢想敢



干获得成功的实例。十几年前，国家实行了严格的山林保护政策，严禁毁林种植经济作物，其中包括毁林种植人参。在这种情况下，当地农民就产生了利用森林下面的优良土质种植人参的想法，这样既保护了山林，又使人参这种传统的中草药恢复了“野性”，可谓两全其美。经过十几年的努力，现在林下人参的种植业已经成了辽宁省东北部山区的一条发财的好路子。

2. 投资要有胆——树立投资信心很重要

“胆小不得将军做”是提醒人们做什么事情都要有胆量，要树立信心，要创新。如果光有发财愿望，没有投资勇气，这样的愿望也是空想。现在有一些农家，就存在投资勇气不足的问题，主要表现就是怕赔钱，怕失败。“怕”字已经成为很多农村朋友在投资中的主要思想顾虑。

当然，这种情况，也是有历史缘故的。在过去长时期里，由于我们国家的工业基础比较薄弱，为了发展工业，国家对农业和农民实行的是“少予多取”的政策，一切政策向工业倾斜，农业支持工业，农民的生产生活只能依靠自己，很少能得到外来的政策和物质支持，农民的来钱道很少。所以，能够满足生活的基本需要就是农民的最高目标了。比如说，多数农村家庭都有一定的存款，但是，这些存款主要预备基本生活所用。孩子上学的费用要留出来，养老的钱要准备一些，为预防特殊事情的发生，还要准备一些钱以备急用。这样，就把平时省吃俭用积攒下来的那点钱，放到银行中，吃那点微薄的利息。而在一些投资机会面前，这些农民朋友却畏缩不前，不敢下手，屡屡错失发财机会。也就是说，农民所积攒的钱主要是用到生活保障上，不敢把这些钱用到投资上。

投资的收入不仅没有得到，就是存在银行里的这点钱也不完全保值，在物价不断上涨的情况下，其实际价值还在不断地折损（按照目前的物价上涨指数，每年存在银行里的钱的折损比例大约在4%~5%）。

在北部山区有一个村子，村委会决定把林下土地发包出去，这些林下的土地土质肥厚，可以用来发展种植和养殖业。但是，承包结果一公布，发现承包山林的都是外乡人，本村农民却没有人承包。本来他们熟悉山林情况，应该知道山林的价值，但为什么没人敢承包？当我们聊起来时，他们给我们算了一笔账，承包山林需要一笔钱，以后还要陆续投入一笔钱，种植特产的生产周期一般要4年以上。如果发展养殖业，生产周期一般也是2年以上，很难在当年见利，并且要先购买种畜（禽）或仔畜（禽）、

饲料，并建设畜（禽）舍等，投入比种植业要大，这么长的周期，初期又要这么多的投入，一旦失败了，就很难翻身，日子都无法过下去，孩子上学或遇天灾、疾病就会被无钱所困扰。所以，眼看着是有利的东西，就是不敢下决心去做。

他们算的这些账，如果单纯从维持眼下的家庭生活来说，算的是对的。但是，如果要从长远看，就是一笔没有长远经济利益的账。他们没有算山林眼下的稀缺价值和山林未来可能创造的价值，也就是只算眼前账，没算趋势和发展账，导致错失土地和山林改革这个千载难逢的良机。分析一下，这种状况之所以出现，主要原因还是信心不足。

从目前已经发展起来的农村经验看，要发财，必须另外开辟路子，要开辟新路子，必须要有创新意识，要树立创新意识，必须要先树立发财信心。信心就是胆量，没有胆量，就不能成就事业。

光有“胆”还不行，还要有细致的后续工作相配合才行。比如农家饭店，当顶着重重困难把饭店开起来以后，还需要在饭店菜品的特色、饭店服务的特色、饭店经营方式上继续开动脑筋，继续创新。你的菜品一定要有不同于城里的菜品特色，你的服务也要有当地的特色，否则很难吸引客人从城里奔到你这里来消费。在经营方式上，你如果能够充分考虑利用饭店厅堂中的空间，再附带开办一个土特产品售卖点或者再开设一个现场制作农副产品制品（如煎饼、柳编制作等），你就会比别的单纯经营饭菜赚更多的钱。创新就是要形成这样的链条：先有创业意识，并有创业胆量，再有细致的创新办法，然后踏踏实实地经营，你就会获得成功。

身边的事例

有一个农民朋友，在农村开办了“农家乐”饭店，可是在饭店的装修上，却模仿城市里的星级酒店，花了很多钱。客人来了后，却越门而过到另外一个用茅草搭建的农家饭店去了。

3. 既勤又俭，勤俭并重——要树立正确的勤俭观念

在历史上，我国农民偏重以俭为特征的守业，忽略以勤为特点的创业。目前，这仍然是一部分农民朋友的思维现状。我们可能都听过哥俩卖酒的故事。从前，有哥俩，已经老大不小了，都各自组成了家庭。兄弟二人很勤劳，每天干农活起五更爬半夜，再加上为人和善，两个家庭的小日